جمهورية مصر العربية
وزارة التربية والتعليم
قطاع الكتب

فن
الإنتاج فى التأمين

للصف الثالث
بالمدارس الثانوية الفنية التجارية (نظام السنوات الثلاث)
(شعبة تأمينات تجارية)

تأليف

د/محمد المهدى محمد على
رئيس قسم التأمين
كلية التجارة جامعة قناة السويس

هاشم على جامع حسين
خبير مناهج
بالإدارة العامة للتعليم التجارى

مراجعة

دكتور / احمد عبدالرحمن سيد احمد
كلية التجارة ببورسعيد
جامعة قناة السويس

طبعة 2011/2010 م

منهج مادة
فن الإنتاج فى التأمين (للصف الثالث)
بالمدارس الثانوية الفنية التجارية نظام السنوات الثلاث
شعبة تأمينات تجارية (حصتان أسبوعيا)

الباب الأول: تدريب وتأهيل المنتجين أو الوسطاء

الوحدة الأولى : أهمية المنتجين لشركات التأمين

- أولاً : القائمون بالإنتاج
- ثانياً : الخدمات اللازمة للجهاز الإنتاجى
- ثالثاً : أهمية الجهاز الإنتاجى
- رابعاً : عناصر نجاح الجهاز الإنتاجى

الوحدة الثانية : التشريعات والقواعد المنظمة لعمل المنتجين

- أولاً : التشريعات المنظمة لعمل الوسطاء والمنتجين
- ثانياً : القواعد المنظمة لعمل الوسطاء والمنتجين
- ثالثاً : إرشادات القيد أو التجديد بسجل وسطاء التأمين
- رابعاً : نماذج القيد والتجديد

الوحدة الثالثة : تأهيل المنتجين الجدد

- أولاً : كيفية إعداد المنتج الجيد
- ثانياً : دور المنتج فى خدمة العملاء وشركات التأمين وإعادة التأمين

الباب الثانى : تسويق المنتجات التأمينية

الوحدة الأولى : فلسفة إدارة التسويق

- أولاً : مفهوم سوق التأمين
- ثانياً : دورة حياة المنتج التأمينى

الوحدة الثانية : الاستراتيجيات التسويقية للمنتجات التأمينية

- أولاً : استراتيجيات تطوير المنتج التأمينى
- ثانياً : تسعير المنتج التأمينى

الوحدة الثالثة : قنوات توزيع المنتجات التأمينية

- أولاً : قنوات التوزيع المباشر
- ثانياً : قنوات التوزيع غير المباشر
- ثالثاً : قنوات التوزيع الحديثة

مقدمة

فى أول مارس 2009 صدر القانون رقم 10 لسنة 2009 فى شان تنظيم الرقابة على الأسواق والأدوات المالية غير المصرفية. وقد أنشئت" الهيئة العامة للرقابة المالية " فى ظل هذا القانون وأصبحت هذه الهيئة تختص بالرقابة على الأسواق والأدوات غير المصرفية بما فى ذلك أسواق رأس المال وبورصات العقود الآجلة وأنشطة التأمين والتمويل العقارى والتمويل التأجيرى وخلافه 0

ومنذ ذلك التاريخ حلت الهيئة العامة للرقابة المالية محل كل من الهيئة المصرية للرقابة على التأمين ، والهيئة العامة لسوق المال ، والهيئة العامة لشئون التمويل العقارى فى تطبيق أحكام قانون الإشراف والرقابة على التأمين الصادر بالقانون رقم 10 لسنة 1981 والقوانين المعدلة له وأخرها القانون رقم 118 لسنة 2008 ، وكذلك فى تطبيق القانون رقم 95 لسنة 1992 الخاص بسوق رأس المال وكذلك القانون رقم 93 لسنة 2000 المتعلق بالقيد المركزى للأوراق المالية ، وقانون التمويل العقارى رقم 148 لسنة 2001 وكذلك قانون التمويل التاجيرى رقم 95 لسنة 1995 .

وما يهمنا فى الواقع هو أن الهيئة العامة للرقابة المالية هى التى تتولى الآن جميع اختصاصات الهيئة المصرية للرقابة على التأمين وتتحمل بجميع التزاماتها وتحل محلها فى كافة مراكزها القانونية من تاريخ سريان القانون رقم 10 لسنة 2009 وذلك بعد 3 شهور من تاريخ نشره بالجريدة الرسمية ، اى يبدأ العمل به من اول يونيه 2009 .

وفى هذا الإطار أيضا نود الاشاده الى القرار رقم 394 لسنة 1997 بشأن القواعد المنظمة لممارسة أعمال الوساطة فى التأمين والتزامات الوسطاء والأعمال المحظورة عليهم .

وفى ضوء قانون الاشراف والرقابة على التأمين رقم 10 لسنة 1981 ولائحته التنفيذية والقوانين والقواعد المرتبطة به يقصد بوسيط التأمين كل شخص طبيعى أو اعتبارى يتوسط بأى صورة فى عقد عمليات تأمين أو إعادة تأمين

لحساب شركة تأمين أو شركة اعادة التأمين مقابل مرتب أو عمولة أو مكافأة .

ولما كان فن الإنتاج فى التأمين يتناول كل ما يتعلق بالعملية الإنتاجية لوثائق التأمين على اختلاف أنواعها وأشكالها وخاصة القائمون بالإنتاج أيا كانت مسمياتهم فى سوق التأمين سواء كانوا منتجين أو وسطاء يعملون لحساب شركات التأمين كل الوقت او بعض الوقت ، يحصلون على مرتبات أو عمولات أو مكافآت .

ومن ناحية أخرى فان فن الإنتاج فى التأمين يتضمن أيضاً دراسة كل ما يتعلق بالسياسات الإنتاجية والتسويقية للمنتجات التأمينية وخاصة الاستراتيجيات الحديثة منها .

وعلى ذلك فان هذا الكتاب يتناول فصلين دراسيين يتعلق أولهما بعمليات تدريب وتأهيل المنتجين أو الوسطاء بينما يختص الثانى بتسويق المنتجات التأمينية 0 كما يتكون كل فصل دراسى من عدة وحدات دراسية يتعلق كل منها بموضوع ما يدخل فى نطاق هذين الجزئين .

المؤلفان

المراجع

أولا : المراجع العربية :

1- د. أحمد عبد العليم ، د. أحمد الخواص" قياس أثر وسائل الترويج على إثارة دوافع شراء وثائق التأمين على الحياة " مجلة العلوم التجارية ، كلية التجارة ببني سويف ، العدد السادس ، يوليو 1993 .

2- الدسوقى حامد أبو زيد ، خصائص تسويق الخدمة التأمينية " ندوة مشكلات تسويق الخدمات التأمينية غير التقليدية وكيفية مواجهتها فى ظل التحديات المعاصرة فى السوق المصرى ، كلية التجارة جامعة القاهرة ، يونيو 2001

3- د. الدسوقى حامد أبو زيد " السوق والتسويق للخدمة التأمينية " ندوة مشكلات تسويق الخدمات التأمينية غير التقليدية وكيفية مواجهتها فى ظل التحديات المعاصرة فى السوق المصرى ، كلية التجارة .. جامعة القاهرة ، يونيو 2001 .

4- المعهد المصرى للتأمين ، أساسيات الترخيص لوسطاء التأمين فى مصر ، ملف تدريب الوسطاء ، 2008 / 2009 .

1- المعهد المصرى للتأمين ،الكتاب السنوى , 2009 .

2- قانون الإشراف و الرقابة على التامين رقم10 لسنة 1981 ولائحته التنفيذية .

3- قانون تنظيم الرقابة على الأسواق والأدوات المالية غير المصرفية رقم 10 لسنة 2009 .

4- قرار رئيس الهيئة المصرية للرقابة على التأمين رقم 394 لسنة 1997 بشأن القواعد المنظمة لممارسة أعمال الوساطة فى التامين والتزامات الوسطاء والأعمال المحظورة عليهم .

5- الهيئة المصرية للرقابة على التأمين ، الكتاب السنوى ، والتقارير ربع السنوية من عام 2000 حتى عام 2009 .

6- الهيئة المصرية للرقابة على التأمين ، إرشادات القيد والتسجيل لوسطاء التأمين و نماذج طلبات القيد والتجديد لوسطاء التأمين وإعادة التأمين .

7- د. محمد المهدى محمد علـى " الاستراتيجيات التسويقية للمنتجات التأمينيـة دراسـة تحليليـة تطبيقيـة نـدوة مشكلات تسويق الخدمات التأمينيـة غيـر التقليديـة وكيفية مواجهتها فى ظل التحديات المعاصرة فى السوق المصرى .

ثانيا : المراجع الأجنبية .

1- Arthur Meidan, Insurance Marketing , Graham Burn, U.k. , 1984 .
2- Crane, F.G, Insurance, Principles andpractice, 2^{nd} ed., John willy& Sons N.Y, 1984.
3- Huebner, S.S, Kenneth Black, JK, Life Insuramce, 10^{th} ed., Prentice- Hall, Inc., Englewood cliffs,NJ., 1982.
4- Kotler, Philip, Marketing. Essentials, Prentice – Hall, Inc., N.J.,1984 .
5- Murray, M., "the Theor. Y and Practice of Innovation In the Private Insurance Business, " the Journal of risk and Insurance, 1979.
6- Vaughan, E.J., C.M.E lliot, Fundem ental of Risk and Inaurance, John willy and Sons, Inc., N.Y., 1978.